

《財政學》

甲、申論題部分：(50分)

一、我國的長期照護經費目前主要來自稅課收入支應，許多國家則有長照保險制度，請比較在這兩種制度中，政府扮演的角色、對政府財政的負擔、經費不足時的等措方式各有何不同?(25分)

試題評析	此題算是比較新的時事題，但是考題內容不脫離社會福利制度的兩大財源融通方式，所以同學可由社會保險理論中的國民年金制度，舉一反三回答，從這個思路去想則不會太困難。
考點命中	《高點·高上財政學講義》第四回，張政編撰，第二篇第二章：社會保險與社會福利。

答：

各國長期照護的財源有三種：政府租稅支應、社會保險費、完全私人自費，由於最後一種政府參與的成分最少，故各國多屬於前兩種制度形式，以下針對各點比較差異：

(一)長期照護財源為租稅負擔(我國目前採此種制度)

- 1.政府角色：採用租稅負擔的長期照護屬於社會救助制度的概念，表示是政府給予人民的特殊服務與給付，因此在此制度下，政府必須進行資產調查，排除高所得或高資產者，以減輕政府的負擔。
- 2.政府財政負擔：由於支出全以租稅支應，會使人民認為長照為政府的責任，且容易養成人民依賴政府的心態，因此對於政府的財政負擔將更沉重。
- 3.經費不足的籌措方式：以我國為例目前長照財源來自於遺產贈與稅、菸稅、房地合一稅、菸捐(菸品健康福利捐)，屬於專款專用性質，但若財源不足則政府需要另外編列預算撥充，即表示要以其他一般性的租稅支應。

(二)長期照護財源為保險制度(以保險金支應)

- 1.政府角色：採用保險制度下的長期照護屬於社會保險的概念，表示是人民透過保險方式互助的結果，設計類似全民健保制度，財源有個人、雇主、政府三方共同支付，政府只是維持制度運作的一方。
- 2.政府財政負擔：由於保險制度下除了政府，個人、雇主都繳納保費，所以在此制度下政府的財政負擔較輕。
- 3.經費不足的籌措方式：若長照經費採保險制度，則所有的給付支出都應以保費收入支應，亦即若基金不足時，應重新精算保費率以調高保費的方式彌補收支差異的缺口，以收支平衡為目標。

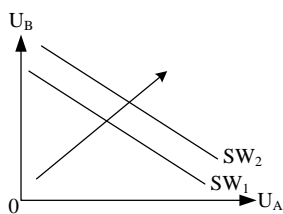
二、請從下列理論定義社會福利或社會福利的增進：(每小題5分，共25分)

- (一)效用主義
- (二)Pareto效率標準
- (三)Kald-Hicks潛在補償原則
- (四)補償變量(Compensating Variation)
- (五)次佳理論(Second Best Theory)

試題評析	此題為財政學中最基礎的概論部分，為各種福利的衡量與意義，雖然張政老師在課堂上強調過近些年喜歡考這部分的考題，但沒有預期到是這種散碎的名詞解釋的考題形式，但這樣反而比較簡單，同學只要逐一回答各個小題，彼此之間並無特別關聯，可個別取分。
考點命中	《高點·高上財政學講義》第一回，張政編撰，第一篇第四章：福利的測度與衡量。

答：

(一)效用主義：或稱功利主義，即邊沁(Bentham)提出社會福利函數形式，其概念為社會福利為個人效用的簡單加總，表示對社會中每一位成員平等對待，任一人效用增加皆視為社會福利的增加，因此以極大化社會福利總和為目標。可表示為 $SW = U_1 + U_2 + \dots + U_N$ 或 $SW = \sum_{i=1}^N U_i$ 。若社會只有A、B兩個成員，則社會福利函數的圖形為



(二)Pareto效率標準，涵蓋兩個概念：

- 1.Pareto改善(Pareto Improvement)當一項經濟狀態的改變，在沒有其他人福利受損的前提下，可以讓某些人福利水準提高，表示社會整體的福利水準提高。
- 2.Pareto最適(Pareto Optimum)指任何經濟資源的重新配置，皆無法在不傷害其他人的福利下，使某些人獲益，此時經濟體系則達到了资源配置的最適境界。

(三)Kaldor-Hicks潛在補償原則：補償原則只是在概念上的補償，非實際上的補償，故又稱「潛在的柏拉圖改善」(Potential Pareto Improvement)，目的在彌補柏拉圖準則的不足；其概念為若假設福利可以比較下（亦即每一元對每人的效用相同），當經濟狀態的改變，只要受益者的福利增加大於受損者福利損失，則表示受益者能夠補償受損者，則表示社會的福利增進或提高。但上述的經濟狀態改變不可以雙向成立，否則將產生矛盾。

(四)補償變量(Compensating Variation)：屬於無異曲線分析法下的福利衡量，是指在「狀態改變後」或以「新相對價格」對應的支出金額衡量個人的福利變動，若政策施行後或經濟狀態改變後補償變量為「正」，則表示社會福利的增進。

(五)次佳理論(Second Best Theory)：是指當經濟體系內因為某些因素或特定政策，造成资源配置的扭曲，此時社會最適(最佳，First best)的效率條件已經無法達成，因此只能退而求其次，追求在受限條件之下的社會福利最大。次佳理論的精神在於，當全面效率均衡無法滿足時(例如：有多個條件)，滿足較多條件者，社會福利未必優於滿足較少條件者。亦即當市場已存在某些扭曲情況，再加入部分適當的扭曲，有可能反而可以增進福利。

乙、測驗題部分：（50分）

- (D) 1 根據福利經濟學第二定理，任何一個柏瑞圖最適 (Pareto Optimality) 的資源配置，經由適當的定額移轉，可透過下列何種方式達成？
- (A)反需求彈性課稅原則 (B)柯列特—漢格法則 (Corlett-Hague rule)
(C)直接民主投票 (D)完全競爭市場
- (D) 2 下列何者為具排他 (excludable) 但非敵對 (non-rival) 的財貨？
- (A)消防 (B)國民教育 (C)國慶煙火 (D)衛星電視節目
- (A) 3 假設鐵工廠與洗衣店比鄰，鐵工廠生產對洗衣店生產造成污染，導致邊際損失 $MD=2Q$ ，鐵工廠生產的邊際效益 $MB=300-Q$ ，邊際私人成本 $MPC=20+Q$ ，其中 Q 為鐵工廠的年產量（萬噸）。鐵工廠的社會最適產量為何？
- (A)70萬噸 (B)80萬噸 (C)140萬噸 (D)160萬噸
- (C) 4 下列有關俱樂部財 (club goods) 的敘述，何者錯誤？
- (A)理論是由布坎南 (J. M. Buchanan) 提出 (B)俱樂部財使用人數過多將造成擁擠
(C)俱樂部財具非排他性 (D)最適會員人數及最適財貨數量同時決定
- (D) 5 下列關於皮寇克 (A. T. Peacock) 及魏斯曼 (J. Wiseman) 所提出的位移效果的敘述，何者正確？
- (A)是指租稅負擔由地方稅轉移至中央稅的現象
(B)是指公共支出由地方政府轉移至中央政府的現象
(C)是指租稅負擔由較高水準轉移至較低水準的現象
(D)是指公共支出由較低水準轉移至較高水準的現象
- (C) 6 根據蓋布瑞斯 (J. Galbraith) 的社會失衡 (social imbalance) 理論，下列何者不是造成公共財提供過少的可能原因？
- (A)民眾對私有財較具有廣告依賴效果
(B)議會審議過程常會刪減政府支出的預算

- (C)公共財的生產成本較私有財的生產成本為高
 (D)民眾在公共財的支付價格與享受的利益並不對等
- (D) 7 下列何者不是成本效益分析常用的評估準則？
 (A)益本比 (B)內部報酬率 (C)淨現值 (D)成本市價孰低
- (A) 8 評估公共投資計畫的成本效益時，下列那一種效果不需要考慮？
 (A)金融效果 (B)實質效果 (C)直接效果 (D)間接效果
- (A) 9 A、B、C 三項公共投資計畫，第1年年初的投入成本都是1,000億元，每年年底產生的成本效益如下表，其他情況不變，若折現率是1%，依淨現值法決策者應選擇何項計畫？

單位：億元

	A計畫	B計畫	C計畫
第1年年初投入成本	1,000	1,000	1,000
第1年年底效益	800	0	600
第2年年底效益	400	1,200	600

- (A) A計畫 (B) B計畫 (C) C計畫 (D) A、B、C計畫沒區別
- (C) 10 假設某國僅有甲、乙兩人，在不同公共財數量下兩人願意分攤的租稅份額如下表所示。在林達爾均衡 (Lindahl equilibrium) 中，此兩人透過投票全體一致同意的公共財提供數量下，兩人願意分攤的租稅份額為何？

	甲願意分攤的租稅份額	乙願意分攤的租稅份額
2單位的公共財	0.75	0.65
3單位的公共財	0.65	0.5
4單位的公共財	0.6	0.4
5單位的公共財	0.5	0.35

- (A)甲分攤0.5、乙分攤0.5 (B)甲分攤0.65、乙分攤0.5
 (C)甲分攤0.6、乙分攤0.4 (D)甲分攤0.5、乙分攤0.35
- (D) 11 行政院主計總處公布106年家庭收支調查報告，每戶家庭可支配所得平均數為101.9萬元，中位數為88.1萬元。假設效用函數相同，根據波文模型 (Bowen model)，在上述所觀察到的社會所得分配下，由投票所決定的公共財數量有何特性？
 (A)投票結果出現循環現象
 (B)投票所決定的公共財數量高於公共財最適提供水準
 (C)投票所決定的公共財數量等於公共財最適提供水準
 (D)投票所決定的公共財數量低於公共財最適提供水準
- (B) 12 下列何者不是我國社會保險制度的特性？
 (A)保險費與保險給付不完全對等 (B)按照個人的風險程度收取保險費
 (C)財務來源通常由勞資政共同負擔 (D)通常透過立法強制參加，將需要者納入保障
- (B) 13 有關社會保險採取隨收隨付財務處理方式的特性，下列何者正確？
 (A)累積的基金可以活絡金融市場 (B)沒有累積基金，較無投資管理問題
 (C)強調個人公平性，沒有世代重分配效果 (D)財務不受到人口結構老化的影響
- (B) 14 關於勤勞所得租稅扣抵 (earned income tax credit, EITC) 制度，下列敘述何者錯誤？
 (A)只適用於薪資所得家戶
 (B) EITC 是對於所得總額在一定範圍內的家庭給予免稅措施
 (C)該制度的目的在於鼓勵低所得者工作
 (D) EITC 可依據不同家庭規模與扶養小孩的數目給予差別給付
- (C) 15 假設有3位候選人 A、B、C 的選舉，投票者針對3位候選人排序，偏好最高的候選人得到3個點數，偏好次高者得到2個點數，其餘依此類推，獲得點數最高者即可勝出。選票分布的結果如下，那位候選人贏得選舉？
 4張選票的偏好：A > B > C
 5張選票的偏好：A > C > B
 7張選票的偏好：C > B > A

- (A) A候選人 (B) B候選人 (C) C候選人 (D) 出現循環多數決
- (B) 16 ①新開徵能源稅收來融通新增長期照護的支出 ②提高營業稅稅收來彌補所得稅的減徵。以上兩種政府租稅措施的歸宿分析方法分別為：
 (A) ①絕對租稅歸宿，②平衡預算歸宿 (B) ①平衡預算歸宿，②差異租稅歸宿
 (C) ①差異租稅歸宿，②絕對租稅歸宿 (D) ①差異租稅歸宿，②平衡預算歸宿
- (C) 17 林達爾模型 (Lindahl model) 係指：
 (A) 超過半數的選民同意公共財的分攤 (B) 少於半數的選民反對公共財的分攤
 (C) 全體選民同意公共財的分攤 (D) 中位數選民同意公共財的分攤
- (D) 18 對 X 財的購買支出在所得稅計算時，給予費用扣減的租稅優惠，下列敘述何者正確？①會產生改變 X 財價格的替代效果 ②會產生改變 X 財價格的所得效果 ③一定不會降低購買者的福利 ④對 X 財的影響等同於價格補貼
 (A) 僅①②③ (B) 僅①④ (C) 僅②③④ (D) ①②③④
- (A) 19 下列關於反需求彈性法則 (inverse elasticity rule) 的敘述，何者正確？①基於效率原則 ②基於公平原則 ③財貨之從價稅稅率應與其受補償需求彈性成反比 ④財貨之從量稅稅率應與其受補償需求彈性成反比
 (A) ①③ (B) ①④ (C) ②③ (D) ②④
- (A) 20 假設土地每年 (期末) 報酬固定為 1,000 元，地價稅稅率為 1%。若租稅完全資本化，在折現率為 4% 下，租稅資本化後的土地價格為多少？
 (A) 2 萬元 (B) 2.5 萬元 (C) 4.5 萬元 (D) 10 萬元
- (C) 21 資本利得 (capital gains) 一般可區分為已實現的 (realized) 及未實現的 (unrealized) 兩種。根據海格及西蒙士 (Haig and Simons) 所得定義，何種資本利得為所得？
 (A) 只有已實現的 (B) 只有未實現的 (C) 兩者皆是 (D) 兩者皆不是
- (D) 22 中央政府補助地方政府，導致地方支出大於當地居民所得增加 1 單位所產生的政府支出，此一現象稱為：
 (A) 華格納法則 (B) 位移效果 (C) 閉鎖效果 (D) 捕蠅紙效果
- (C) 23 假設某筆土地今年度的租金報酬為 40,000 元，且依物價成長幅度調整。市場名目利率為 3%，假設每年物價膨脹率固定為 1%。現已開徵之地價稅稅率為 2%，稅基為以收益還原法估算之土地價值。若地價稅稅率提高至 3%，在完全資本化的情況下，土地價格下跌金額為何？
 (A) 4,000,000 元 (B) 400,000 元 (C) 200,000 元 (D) 100,000 元
- (D) 24 下列有關我國現行房屋稅評價制度之敘述，何者錯誤？
 (A) 房屋標準價格由各地方政府之不動產評價委員會評定
 (B) 課稅現值在屋齡未達房屋耐用年數前採線性折舊
 (C) 房屋標準價格每 3 年評定 1 次
 (D) 評價方法兼採重置成本法和收益還原法
- (A) 25 實際的預算赤字排除了下列何項之影響之後，稱為結構性預算赤字？
 (A) 景氣循環 (B) 通貨膨脹 (C) 移轉性支付 (D) 公共投資

【版權所有，重製必究！】